FICHE PRATIQUE Par Sophie Weiler

Comprendre et analyser le bilan comptable de l'association

À la différence du compte de résultat qui concerne une période déterminée, le bilan décrit la situation financière et du patrimoine de l'association dans la « continuité ». Il se présente sous la forme d'un tableau en deux parties: l'actif d'un côté et le passif de l'autre en comparaison avec le bilan de clôture de la période précédente. Indispensable pour une demande de subvention, ce document est également un bon outil d'analyse financière de l'association.

L'actif est constitué par l'ensemble des biens que l'association possède: les immobilisations incorporelles, corporelles, financières, les stocks, les créances, et la trésorerie. L'actif détaille les « emplois » qu'a fait l'association de ses « ressources » (passif).

• Les « immobilisations » regroupent tout ce que l'association possède durablement pour effectuer son activité (locaux si elle en est propriétaire, matériels de bureau, etc.); ce qui est « stable ».

• Les « stocks » peuvent être des biens produits dans le cadre de l'activité ou permettant de la financer (travaux ou produits en cours, T-shirts, badges, etc.).

• Les « créances », c'est-à-dire ce que l'on doit à l'association: il s'agit essentiellement de « clients » qui lui doivent de l'argent.

• Son compte en « banque »: si l'association n'est pas à découvert, le solde du compte apparaît à l'actif.

ACTIF ou PATRIMOINE	
1. Actif immobilisé (durée vie + 1 an)	
- immobilisations incorporelles	100
- immobilisations corporelles (bâtiments, véhicules, matériels)	500
- immobilisations financières (parts sociales)	50
Total actif:	650
2. Actif circulant (moins d'1 an)	
- stocks	10
- créances clients	40
- créances (adhérents, collectivités locales)	200
- disponibilités (caisse, banque)	100
Total général:	1 000

Les postes sont classés de haut en bas, des plus pérennes (fonds propres, immobilisations) aux plus volatiles (dettes fiscales, trésorerie).

PASSIF ou RESSOURCES	
1. Fonds associatifs	
- fonds propres (excédents des années antérieures)	150
- résultat (bénéfice ou perte)	20
- subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables ou non	200
- fonds dédiés	10
- provisions pour risques & charges	30
Total fonds associatifs:	410
2. Capitaux étrangers	
- emprunts: à moyen et long termes	300
- à court terme	50
- découverts bancaires	0
- dettes (dû fournisseurs)	50
- dettes sociales (Urssaf, caisse retraite)	190
Total général:	1 000

Le passif recense les moyens dont dispose l'association pour se financer: les fonds associatifs (dons, subventions, capitaux permanents, apports avec ou sans droit de reprise...), les dettes de l'association vis-à-vis des tiers. Le passif détaille donc les « ressources » obtenues qui servent à financer les « emplois » (actif).

• Les « fonds associatifs » regroupent tout ce que l'association a mobilisé pour financer les investissements nécessaires à l'activité permanente de l'association. Il peut s'agir de dons, de subventions ou d'emprunts, mais ils revêtent tous un caractère de long terme.

• Le compte en banque: si l'association est à découvert, le solde négatif de son compte en banque figure au passif.

• Les « dettes », qu'il s'agisse des « fournisseurs », de l'État (les impôts) et des organismes sociaux (les cotisations sociales), ou des banques.

Moyens disponibles

La différence entre ce que l'association possède et ce qu'elle doit représente son « patrimoine net » ou sa « situation nette ». En d'autres termes: ses moyens disponibles. À partir de là, des calculs simples permettent d'avoir une idée précise de la santé financière globale de l'association et de sa capacité à faire face à son fonctionnement.

Fonds de roulement

Le **fonds de roulement** représente le volume de trésorerie disponible. On peut le calculer de deux façons:

FR = (Fonds associatifs + Capitaux étrangers à long et moyen termes) – Actif immobilisé

ou FR = Actif circulant – Dettes à court terme

Un fonds de roulement positif signifie que les immobilisations sont suffisamment couvertes par les capitaux permanents, dont une partie reste donc disponible pour couvrir d'autres dépenses. C'est une réserve d'argent qui apporte une certaine sécurité.

Un fonds de roulement négatif signifie au contraire que les immobilisations absorbent de la trésorerie: c'est une situation qui doit trouver une solution sous peine d'empêcher le fonctionnement. Il faut alors réduire les immobilisations, renforcer les fonds associatifs ou faire un emprunt à long ou moyen terme.

Le **besoin en fonds de roulement** exprime les besoins de trésorerie de l'association pour financer les décalages entre les règlements des dépenses courantes et l'encaissement des ressources.

BFR = les besoins de financement - les ressources de financement

La différence entre le fonds de roulement et le besoin en fonds de roulement, c'est la trésorerie. Si votre fonds de roulement est supérieur à votre besoin en fonds de roulement, c'est que vous avez de l'argent en banque.

Ratios

Ils servent à optimiser la gestion courante.

• Le **financement des stocks** est en effet parfois coûteux. Quel que soit son montant, il immobilise de la trésorerie et occasionne des frais de stockage, pas toujours « visibles »: entreposage, manutention, assurance... L'association doit pouvoir déterminer le niveau optimal de stock qui lui permette de ne pas créer de ruptures préjudiciables: ventes manquées, clients insatisfaits, délais non tenus...

Le ratio de rotation des stocks indique le nombre de rotations annuelles du stock, compte tenu:

- de la valeur d'achat des marchandises vendues et des matières utilisées;
- d'un stock moyen (celui de début et celui de fin d'exercice).

Cette rotation se traduit en un nombre de jours de renouvellement de ce stock moyen.

(stock de départ + stock final)/2
——————————— x 30 x nombre de mois
Achats consommés

• **La rotation des créances clients** est donnée en nombre de jours de ventes représentés par la somme totale due en fin d'exercice par les clients.

Clients
——————— x 30 x nombre de mois
Ventes TTC

• La **rotation des dettes fournisseurs** est également donnée en nombre de jours d'achats représentés par le montant dû aux fournisseurs à la clôture de l'exercice.

Dettes aux fournisseurs
——————————— x 30 x nombre de mois
Achats et ch. Externes TTC

• Le ratio d'**équilibre financier**: critère essentiel de la solidité financière de l'association, il mesure le taux de couverture des emplois et non les ressources stables. Le résultat doit être supérieur à 1.

REF = Fonds associatifs/Immobilisations (valeur nette)

• Le ratio d'**endettement**: il mesure les limites de l'endettement, c'est-à-dire l'indépendance financière de l'association par rapport aux prêteurs. C'est un ratio important pour négocier un emprunt. Le résultat doit être supérieur à 1, voire à 2.

RE = Fonds associatifs/Dettes à long terme

• Le ratio d'**indépendance financière**: il mesure la capacité de l'association à faire face à ses dettes, son autonomie financière.

RIF = Fonds associatifs/Total du passif

Plus ce ratio s'approche de 1, plus l'association a une bonne capacité pour emprunter.

En savoir plus

Guide « La gestion comptable et financière de votre association », Associations mode d'emploi.